

**ANALISIS PENGARUH CAR (*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), ROA
(*RETURN ON ASSETS*), DPK (DANA PIHAK KETIGA), DAN FDR
(*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*) TERHADAP PEMBIAYAAN
MURABAHAH DENGAN NPF (*NON-PERFORMING FINANCING*)
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH
PERIODE 2016 - 2020**

SKRIPSI



Oleh:

Anggerka Nissa Kirana

NIM: 20170730136

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2021**

**ANALISIS PENGARUH CAR (*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), ROA
(*RETURN ON ASSETS*), DPK (DANA PIHAK KETIGA), DAN FDR
(*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*) TERHADAP PEMBIAYAAN
MURABAHAH DENGAN NPF (*NON-PERFORMING FINANCING*)
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH
PERIODE 2016 – 2020**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu

Pada Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Anggerka Nissa Kirana

NIM: 20170730136

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2021**

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 30 Juni 2021

Kepada Yth
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Anggerka Nissa Kirana**

NIM : **20170730136**

Judul : **ANALISIS PENGARUH CAR (*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), ROA (*RETURN ON ASSETS*), DPK (*DANA PIHAK KETIGA*), DAN FDR (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN NPF (*NON-PERFORMING FINANCING*) SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016 - 2020**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqosyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih

Wassalamu'alaikum wr. Wb.

Dosen Pembimbing



(Julia Noermawati Eka Satyarini, SE., M.SI.)

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Anggerka Nissa Kirana**

NIM : **20170730136**

Judul : **ANALISIS PENGARUH CAR (*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), ROA (*RETURN ON ASSETS*), DPK (DANA PIHAK KETIGA), DAN FDR (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*) TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN NPF (*NON-PERFORMING FINANCING*) SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016 - 2020**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta,

Yang membuat pernyataan



Anggerka Nissa Kirana

MOTTO HIDUP

“Bersyukur adalah awal dari kebahagiaan.”

“Ubahlah hidupmu mulai hari ini. Jangan bertaruh di masa depan nanti, bertindaklah sekarang tanpa menunda-nunda lagi.”

“Jangan meremehkan orang lain karena kamu tidak tau apa kemampuannya.”

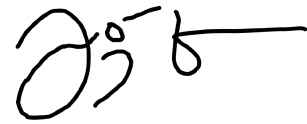
PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, penulis mengucapkan rasa syukur pada kehadiran Allah *Subhānahu wata'āla* yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam menyusun skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan tepat pada waktunya. Doa–doa yang dipanjatkan demi kemudahan dan kelancaran skripsi ini. Skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya, Bapak Yudhi Sudjatno dan Ibu Cholif Ristiyawati, kakak-kakak saya Mbak Hawa Laras Biyuda dan Mas Dita Marwanto, adik saya Muwaffaq Nabalah Zahra yang telah memberikan banyak dukungan berupa motivasi serta semangat pada saya. Serta keponakan saya Barran Al-Xavier Kausarrasky yang terus menghibur dan memberikan kebahagiaan untuk menambah semangat.
2. Keluarga besar Bani Turmudi dan Bani Sudjak Rahadi yang juga turut memberikan motivasi agar saya semangat untuk menyusun skripsi ini. Semoga sekeluarga selalu diberikan keberkahan dan perlindungan dari Allah *Subhānahu wata'āla*.
3. Siska Dwi Saputri dan Keluarga, telah memberikan kehangatan sebagai keluargaku selama di Jogja terimakasih tetap menjadi tempat bercerita dan terima kasih selalu menjadi teman yang baik dan selalu memberi semangat untuk menyelesaikan skripsi ini, dan sekaligus teman gabutku
4. Dewi Ratna Sari, Mutia Dewi Rahmaningtyas, Afifah Firdausi dan Farikha Nuraini, telah menemaniku saat dikelas, selalu membantu selama kuliah ini, mendengarkan kaluh kesahku dan selalu memberikan motivasi serta dukungan untuk terus melanjutkan skripsi ini. Terimakasih juga telah memberikan semangat dan berusaha menghibur saya agar tidak merasa tertekan saat proses menyusun skripsi.
5. Terima Kasih teman KKN 040 Kab. Pekalongan, telah mengisi kenangan-kenangan yang indah pada masa pandemi, dan selalu mendengarkan suara cemprengku ini.

6. Terimakasih buat keluarga EKSYA C (Eksyacunch) yang telah mengisi masa-masa perkuliahan S1 ku ini dengan drama cerita yang seru dalam perkuliahan dan terimakasih atas support dalam menyelesaikan skripsi ini dengan cepat dan baik.
7. Terimakasih untuk semua teman-teman terdekat yang selalu mendo'akan dan menyemangati selalu untuk menyelesaikan skripsi ini, maaf jika namanya tidak disebutkan satu persatu. Semoga teman-teman selalu diberikan kemudahan dalam segala urusannya dan selalu mendapatkan perlindungan dari Allah *Subhānahu wata'āla*.

Yogyakarta, 8 Juli 2021



Anggerka Nissa Kirana

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah *Subhānahu wata'āla* yang telah melimpahkan nikmat, rahmat dan karunia-Nya yang tidak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah ini. Shalawat dan salam selalu tercurah kepada baginda Nabi Muhammad *Shalallāhu 'Alaihi wassalam* yang berkat perjuangannya, kasih sayangnya telah membawa umatnya dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang seperti sekarang ini menjadi suri tauladan bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “ANALISIS PENGARUH CAR (*CAPITAL ADEQUACY RATIO*), ROA (*RETURN ON ASSETS*), DPK (DANA PIHAK KETIGA), DAN FDR (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*) TERHADAP PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DENGAN NPF (*NON-PERFORMING FINANCING*) SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016 - 2020” Skripsi ini diajukan guna memenuhi syarat menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penulisan karya tulis ilmiah ini, penulis tidak luput dari bimbingan, bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Ir. Gunawan Budianto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Syakir Jamaluddin, S. Ag, M.A. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Kepala Jurusan Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Julia Noermawati Eka Satyarini, SE., M.SI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam pembuatan skripsi.

5. Bapak-Ibu Dosen Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan dan menyalurkan ilmu-ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis dari semester awal hingga akhir.
6. Seluruh staf program studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang sudah melayani kebutuhan administrasi dengan sabar dan ramah.
7. Semua pihak yang sudah terlibat dan banyak memberikan bantuan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Semoga pahala berlimpah senantiasa Allah *Subhānahu wata'āla* berikan untuk mereka atas bantuan yang telah diberikan.

Kepada mereka penulis tidak dapat memberikan apa-apa, hanya ucapan terimakasih serta untaian do'a semoga Allah *Subhānahu wata'āla* membalas semua amal kebaikan mereka dengan sebaik-baiknya balasan, amin.

Pada akhirnya penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, karena keterbatasan ilmu yang penulis miliki. Untuk itu penulis sangat mengharapkan masukan berupa kritik dan saran pada skripsi ini. Harapan penulis semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi pembaca yang budiman pada umumnya.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	i
MOTTO HIDUP.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian	14
BAB II.....	16
TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	16
A. Tinjauan Pustaka	16
B. Landasan Teori	20
1. Bank Syariah.....	20
2. Pembiayaan.....	21
3. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	24
4. <i>Return On Assets (ROA)</i>	25
5. Dana Pihak Ketiga (DPK)	26
6. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	27
7. <i>Non-Performing Financing (NPF)</i>	28

C.	Kerangka Teori.....	29
D.	Hipotesis.....	30
BAB III		38
METODE PENELITIAN		38
A.	Jenis Penelitian	38
B.	Populasi dan Sampel.....	38
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	39
D.	Jenis dan Sumber Data	40
E.	Definisi Oprasional Variabel Penelitian	40
F.	Teknik Analisis Data	43
BAB IV		52
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		52
A.	Hasil Penelitian.....	52
B.	Pembahasan	67
1.	Pengaruh CAR terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	67
2.	Pengaruh ROA terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70
3.	Pengaruh DPK terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	71
4.	Pengaruh FDR terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	73
5.	Pengaruh CAR terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan NPF sebagai Variabel Moderasi	75
6.	Pengaruh ROA terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan NPF sebagai Variabel Moderasi	77
7.	Pengaruh DPK terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan NPF sebagai Variabel Moderasi	78
8.	Pengaruh FDR terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan NPF sebagai Variabel Moderasi	80
BAB V.....		83
PENUTUP.....		83
A.	Kesimpulan	83
B.	Keterbatasan Penelitian	85
C.	Saran	85

DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Industri Perbankan Pada Tahun 2020.....	2
Tabel 1.2 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat CAR.....	24
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	25
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Peringkat FDR	28
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian Peringkat NPF.....	29
Tabel 3.1 Kriteria dan Prosedur Pemilihan Sampel	39
Tabel 4.1 Hasil Uji Chow Test.....	52
Tabel 4.2 Hasil Uji Hausman	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	53
Tabel 4.4 Hasil Random Effect Model	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas	57
Tabel 4.6 Hasil Uji T (Parsial)	59
Tabel 4.7 Hasil Uji MRA CAR*NPF	62
Tabel 4.8 Hasil Uji MRA ROA*NPF	63
Tabel 4.9 Hasil Uji MRA DPK*NPF.....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji MRA FDR*NPF	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori.....	29
--------------------------------	----

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016 - 2020	3
Grafik 4.1 Hasil Uji Normalitas	56
Grafik 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58